

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2025
(Expresado en Soles)

CUENTA	NOTAS		May-25	%		Abr-25	%	CUENTA	NOTAS		May-25	%		Abr-25	%
ACTIVO								PASIVO							
ACTIVO CORRIENTE								PASIVO CORRIENTE							
DISPONIBLE	4	S/	1,128,777.21	13.77%	S/	1,276,560.68	15.58%	CUENTAS POR PAGAR	9	S/	401,861.64	4.90%	S/	46,345.45	0.57%
Caja		S/	79,248.26		S/	101,337.56		CUENTAS POR PAGAR		S/	401,861.64		S/	46,345.45	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero		S/	1,049,528.95		S/	1,175,223.12		OTROS PASIVOS		S/	-		S/	-	
CARTERA DE CREDITOS	5	S/	5,852,248.94	71.39%	S/	5,788,428.37	70.66%								
Cartera de Créditos Vigentes		S/	6,032,899.27		S/	5,950,917.59									
Cartera de Créditos Reestructurados		S/	-		S/	-									
Cartera de Créditos Refinanciados		S/	15,989.58		S/	17,025.56									
Cartera de Créditos Vencidos		S/	75,597.45		S/	68,654.45									
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		S/	18,141.53		S/	18,141.53									
- Provisiones para Créditos		S/	-198,276.05		S/	-172,883.08									
- Provisiones Voluntaria por reasignacion de provis		S/	-113,792.44		S/	-113,792.44									
Rendimiento de devengados de creditos		S/	21,689.60		S/	20,364.76									
CUENTAS POR COBRAR	6	S/	221,305.11	2.70%	S/	132,586.16	1.62%								
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		S/	7,202,331.26	87.86%	S/	7,197,575.21	87.86%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		S/	401,861.64	4.90%	S/	46,345.45	0.57%
ACTIVO NO CORRIENTE								PASIVO NO CORRIENTE							
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	7	S/	994,278.15	12.13%	S/	993,934.50	12.13%	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	10	S/	-	0.00%	S/	357,933.66	4.37%
TERRENO Y EDIFICIOS		S/	1,343,915.74		S/	1,343,915.74		PROVISIONES ASOCIATIVAS	11	S/	333,972.73	4.07%	S/	342,009.39	4.17%
MUEBLES Y EQUIPOS		S/	36,187.90		S/	33,187.90									
Depreciacion Edificios e Instalaciones		S/	-363,925.36		S/	-361,600.92									
Depreciacion Mobiliario y Equipo		S/	-21,900.13		S/	-21,568.22									
Otros activos	8	S/	763.48	0.01%	S/	845.69	0.01%								
TOTAL ACTIVO NO CTE		S/	995,041.63	12.14%	S/	994,780.19	12.14%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		S/	333,972.73	4.07%	S/	699,943.05	8.54%
								TOTAL DEL PASIVO		S/	735,834.37	8.98%	S/	746,288.50	9.11%
								PATRIMONIO							
								Capital Cooperativo	12	S/	5,850,520.51	71.37%	S/	5,843,450.98	71.33%
								Capital Adicional							
								Reservas	13	S/	1,517,314.07	18.51%	S/	1,517,314.07	18.52%
								Reserva Cooperativa		S/	1,517,314.07		S/	1,517,314.07	
								Remanentes Acumulados		S/	-	0.00%	S/	-	0.00%
								Remanentes Neto del Ejercicio	14	S/	93,703.94	1.14%	S/	85,301.85	1.04%
								TOTAL PATRIMONIO		S/	7,461,538.52	91.02%	S/	7,446,066.90	90.89%
TOTAL ACTIVO		S/	8,197,372.89	100%	S/	8,192,355.40	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		S/	8,197,372.89	100.00%	S/	8,192,355.40	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHICLAYO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MAYO DEL 2025
(Expresado en Soles)

RUBROS / DESCRIPCION	NOTA	May-25		Abr-25	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
INGRESOS FINANCIEROS	15	S/ 346,838.28	100.00%	S/ 274,587.57	100.00%
Ingresos por Disponibles		S/ -		S/ -	
Ingresos por Cuentas por Cobrar		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones por Cartera de Credito		S/ 346,838.28	100.00%	S/ 274,587.57	100.00%
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -		S/ -	
Participaciones ganadas por inversiones permanentes		S/ -		S/ -	
Otros ingresos financieros		S/ -		S/ -	
GASTOS FINANCIEROS		S/ -	0.00%	S/ -	0.00%
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		S/ -		S/ -	
Intereses por Adeudados y Obligaciones del Sistema		S/ -		S/ -	
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar		S/ -		S/ -	
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		S/ -		S/ -	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		S/ -		S/ -	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		S/ 346,838.28	100.00%	S/ 274,587.57	100.00%
Provisiones para Creditos Directos	16	S/ 42,249.39	12.18%	S/ 16,856.42	6.14%
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio A.					
Provisiones para Desvalorizacion de Inbersiones del Ejerc.					
MARGEN FINANCIERO NETO		S/ 304,588.89	87.82%	S/ 257,731.15	93.86%
Ingresos por Servicios Financieros	17	S/ 16,077.01	4.64%	S/ 3,582.01	1.30%
Gastos por Servicios Financieros		S/ 50.00	0.01%	S/ 40.00	0.01%
Resultados por operaciones financieras					
MARGEN OPERACIONAL		S/ 320,615.90	92.44%	S/ 261,273.16	95.15%
Gastos de Administracion	18	S/ 212,830.43	61.36%	S/ 164,546.13	59.92%
Gastos de Personal		S/ 125,210.66	36.10%	S/ 97,958.50	35.67%
Gastos de Directivos		S/ 19,312.20	5.57%	S/ 15,882.20	5.78%
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		S/ 45,666.82	13.17%	S/ 37,725.73	13.74%
Impuestos y Contribuciones		S/ 2,503.30	0.72%	S/ 1,371.95	0.50%
Gastos de Actividades Asociativas		S/ 20,137.45	5.81%	S/ 11,607.75	4.23%
MARGEN OPERACIONAL NETO		S/ 107,785.47	31.08%	S/ 96,727.03	35.23%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19	S/ 14,081.53	4.06%	S/ 11,425.18	4.16%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES NETO		S/ -		S/ -	
RESULTADOS DE OPERACIÓN		S/ 93,703.94	27.02%	S/ 85,301.85	31.07%
Ingresos Extraordinarios		S/ -		S/ -	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		S/ -		S/ -	
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		S/ 93,703.94	27.02%	S/ 85,301.85	31.07%
Impuesto a la Renta					
REMANENTE NETO DEL EJERCICIO		S/ 93,703.94	27.02%	S/ 85,301.85	31.07%